

VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2015/2015**z 11. novembra 2015,****ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o postupy posúdenia externého ratingu v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) ⁽¹⁾, a najmä na jej článok 44 ods. 4a štvrtý pododsek,

keďže:

- (1) Dodatočné posudzovanie vhodnosti externých ratingových hodnotení uvedené v článku 44 ods. 4a smernice 2009/138/ES by malo predstavovať kľúčovú a významnú činnosť ako súčasť systému riadenia rizík, pretože sa ním zmierňujú riziká spojené s výpočtom technických rezerv a kapitálovej požiadavky na solventnosť.
- (2) Procedurálne aspekty dodatočných posúdení sa majú odzrkadľovať v politike riadenia rizík poisťovní a zaistovní, ktorá sa uvádza v článku 41 ods. 3 smernice 2009/138/ES, keďže dodatočné posúdenia sú súčasťou systému riadenia rizík.
- (3) Povaha, rozsah a zložitosť činností poisťovní a zaistovní by sa mali zohľadniť, keď tieto podniky zahŕňajú do svojej politiky riadenia rizík procedurálne aspekty dodatočných posúdení a dokumentujú výsledky dodatočných posúdení, ako aj spôsob ich vykonania.
- (4) Toto nariadenie vychádza z návrhu vykonávacích technických predpisov, ktoré Komisii predložil Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov.
- (5) Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov vykonal otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o stanovisko Skupinu zainteresovaných strán v poisťovníctve a zaistovníctve vytvorenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 ⁽²⁾,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1**Politika riadenia rizík**

Na účely posúdenia vhodnosti externých ratingov používaných na výpočet technických rezerv a kapitálovej požiadavky na solventnosť prostredníctvom dodatočných posúdení uvedených v článku 44 ods. 4a smernice 2009/138/ES poisťovne a zaistovne do svojej politiky riadenia rizík zahrnú:

- a) rozsah a frekvenciu dodatočných posúdení;
- b) spôsob, akým sa dodatočné posúdenia vykonávajú, vrátane predpokladov, z ktorých sa vychádza;
- c) frekvenciu pravidelného preskúmania dodatočných posúdení a podmienky vyžadujúce si preskúmanie dodatočných posúdení *ad hoc*.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1.

⁽²⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

Článok 2

Úlohy funkcie riadenia rizík

Poisťovne a zaistovne zabezpečia, aby funkcia riadenia rizík zahŕňala dodatočné posúdenia v súlade s politikou riadenia rizík uvedenou v článku 1 a aby sa v rámci nej výsledky dodatočných posúdení riadne zohľadnili pri výpočte technických rezerv a kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Článok 3

Informácie, ktoré sa využívajú na dodatočné posúdenia

Pri vykonávaní dodatočných posúdení využívajú poisťovne a zaistovne aktuálne informácie pochádzajúce zo spoľahlivých zdrojov.

Článok 4

Preskúvanie dodatočných posúdení

1. V súlade s článkom 41 ods. 3 smernice 2009/138/ES poisťovne a zaistovne svoje dodatočné posúdenia aspoň raz ročne preskúmajú.
2. Poisťovne a zaistovne preskúmajú dodatočné posúdenia aj *ad hoc*, keď je splnená niektorá z podmienok uvedených v článku 1 písm. c), alebo ak predpoklady, z ktorých sa pri týchto posúdeniach vychádzalo, nie sú viac platné.

Článok 5

Dokumentácia

Poisťovne a zaistovne dokumentujú:

- a) spôsob, akým sa dodatočné posúdenia vykonávajú, a výsledky týchto posúdení;
- b) rozsah, v akom sa výsledky dodatočných posúdení zohľadnia pri výpočte technických rezerv a kapitálovej požiadavky na solventnosť.

Článok 6

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v Úradnom vestníku Európskej únie.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 11. novembra 2015

Za Komisiu
predseda
Jean-Claude JUNCKER